

สรุปผลการเปิดรับฟังความคิดเห็นต่อร่างพระราชบัญญัติการบริหารจัดการเงินฝาก ที่ไม่มีการเคลื่อนไหวของสถาบันการเงิน พ.ศ.

ตามที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.) ได้เชิญชวนหน่วยงานภาครัฐและเอกชน รวมทั้งประชาชน ร่วมแสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่อร่างพระราชบัญญัติการบริหารจัดการเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวของสถาบันการเงิน พ.ศ. (ร่าง พ.ร.บ. Dormant Account) ตั้งแต่วันที่ ๒๔ ตุลาคม - ๑๔ พฤศจิกายน ๒๕๖๐ เพื่อให้เป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ ๔ เมษายน ๒๕๖๐ เรื่อง แนวทางการจัดทำและเสนอร่างกฎหมายตามบทบัญญัติ มาตรา ๗๗ ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย พุทธศักราช ๒๕๖๐ นั้น

สศค. ขอเรียนว่า บัดนี้ได้ครบกำหนดการเปิดรับฟังความคิดเห็นต่อร่าง พ.ร.บ. Dormant Account แล้ว ขอเรียนสรุปผล ดังนี้

๑. วิธีการในการรับฟังความคิดเห็น

สศค. ได้ดำเนินการเปิดรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่อร่าง พ.ร.บ. Dormant Account ผ่านช่องทางต่าง ๆ ดังนี้

(๑) การเปิดรับฟังความคิดเห็นต่อประชาชนทั่วไปทางเว็บไซต์ www.fpo.go.th ระหว่างวันที่ ๒๔ ตุลาคม - ๑๔ พฤศจิกายน ๒๕๖๐ และ www.lawamendment.go.th ระหว่างวันที่ ๓๑ ตุลาคม - ๑๔ พฤศจิกายน ๒๕๖๐ โดยสามารถส่งความคิดเห็นได้ที่ช่องทาง Fax : ๐๒ ๖๑๘ ๓๓๗๑ และ E-mail : fpo.hearing@gmail.com

(๒) การประชุมเพื่อรับฟังความคิดเห็นจากหน่วยงานภาครัฐและภาคเอกชนที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ กรมบัญชีกลาง สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ (สบน.) ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) สมาคมธนาคารไทย สมาคมธนาคารนานาชาติ และสภาสถาบันการเงินของรัฐ เมื่อวันที่ ๗ พฤศจิกายน ๒๕๖๐ ณ ห้องประชุมปวย อิงภากรณ์ สศค.

๒. จำนวนครั้งและระยะเวลาในการรับฟังความคิดเห็นในแต่ละครั้ง

สศค. ได้เปิดรับฟังความคิดเห็นต่อร่าง พ.ร.บ. Dormant Account รวม ๒ ครั้ง ดังนี้

ครั้งที่ ๑ การเปิดรับฟังความคิดเห็นต่อประชาชนทั่วไปผ่านทางเว็บไซต์ www.fpo.go.th ระหว่างวันที่ ๒๔ ตุลาคม - ๑๔ พฤศจิกายน ๒๕๖๐ และผ่านทางเว็บไซต์ www.lawamendment.go.th ระหว่างวันที่ ๓๑ ตุลาคม - ๑๔ พฤศจิกายน ๒๕๖๐ ซึ่งมีผู้เข้ามาดูทั้งหมด ๒๖๔ ราย โดยมีผู้ดาวน์โหลดร่าง พ.ร.บ. ทั้งหมด ๑๑๐ ราย

ครั้งที่ ๒ การประชุมเพื่อรับฟังความคิดเห็นจากหน่วยงานภาครัฐและภาคเอกชนที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ กรมบัญชีกลาง สบน. ธปท. สมาคมธนาคารไทย สมาคมธนาคารนานาชาติ และสภาสถาบันการเงินของรัฐ เมื่อวันที่ ๗ พฤศจิกายน ๒๕๖๐ ณ ห้องประชุมปวย อิงภากรณ์ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

๓. พื้นที่หรือกลุ่มเป้าหมายในการรับฟังความคิดเห็น

หน่วยงานภาครัฐและเอกชน รวมทั้งประชาชน ร่วมแสดงความคิดเห็น

๔. ประเด็นที่มีการแสดงความคิดเห็นและคำชี้แจง

หลังจากสิ้นสุดการเปิดรับฟังความคิดเห็น มีหน่วยงานภาครัฐ เอกชน และประชาชนเข้าร่วมแสดงความคิดเห็นทั้งสิ้น ๒๙ ราย โดยผู้แสดงความคิดเห็นมีประเด็น ดังนี้

ประเด็นและมาตราที่เกี่ยวข้อง	ความคิดเห็น	คำชี้แจง
๑. ประเด็นเกี่ยวกับเหตุผลและความจำเป็นในการตรากฎหมายนี้	- การระบุให้กรมบัญชีกลางนำเงินฝากที่ไม่มี การเคลื่อนไหวไปฝากไว้ที่บัญชีเงินคงคลัง ซึ่งเป็น แหล่งเงินฝากที่มีความปลอดภัย เพื่อไม่ให้มี ผลกระทบต่อเงินต้นของเจ้าของบัญชีนั้น อาจทำ ให้ประชาชนและนักลงทุนทั้งในและต่างประเทศ เข้าใจว่าเงินที่ฝากไว้กับสถาบันการเงินไม่มี ความมั่นคงปลอดภัย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อ ความเชื่อมั่นในระบบสถาบันการเงินในภาพรวม จึงขอให้ทบทวนการระบุเหตุผลและความจำเป็น ดังกล่าว	- ได้ดำเนินการปรับปรุงถ้อยคำในส่วนของเหตุผล ซึ่งได้นำถ้อยคำ “ซึ่งเป็นแหล่งเงินฝากที่มีความ ปลอดภัย เพื่อไม่ให้มีผลกระทบต่อเงินต้นของ เจ้าของบัญชีนั้น” ออกด้วยแล้ว
๒. ประเด็นเรื่องการละเมิดสิทธิของบุคคลเจ้าของ บัญชี	- การกำหนดให้สถาบันการเงินนำส่งเงินฝากที่ไม่มี การเคลื่อนไหวเกินกว่า ๑๐ ปี ให้กับกระทรวง การคลังถือเป็นการทำให้เงินดังกล่าวตกเป็น ของรัฐ - การคืนเฉพาะเงินต้นให้แก่บุคคลเจ้าของบัญชี โดยไม่มีดอกเบี้ยถือเป็นการละเมิดสิทธิของบุคคล เจ้าของบัญชี	- การนำส่งเงินของสถาบันการเงินนำส่งเงินฝากที่ ไม่มีการเคลื่อนไหวเกินกว่า ๑๐ ปี ให้กับกระทรวง การคลัง เงินดังกล่าวมิได้ตกเป็นของรัฐ เจ้าของ บัญชีหรือทายาทยังคงสามารถเรียกขอเงินต้นคืน ได้ตลอดเวลา - การคืนเฉพาะเงินต้นให้แก่บุคคลเจ้าของบัญชี โดยไม่มีดอกเบี้ย เนื่องจากการบริหารจัดการของ กระทรวงการคลัง มิได้รับผลประโยชน์จากเงิน ดังกล่าว นอกจากนี้ แม้ว่าเงินดังกล่าวจะฝาก อยู่ในสถาบันการเงิน แต่ก็มีบางสถาบันการเงิน ที่ไม่ได้ให้ดอกเบี้ย

ประเด็นและมาตราที่เกี่ยวข้อง	ความคิดเห็น	คำชี้แจง
	- ควรให้มีการส่งจดหมายหรือติดต่อถึงญาติของเจ้าของบัญชีเงินฝากที่ไม่เคลื่อนไหวนั้นด้วย - การตรากฎหมายในลักษณะนี้ จะส่งผลกระทบต่อหลักนิติกรรมสัญญาตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ในเรื่องของสิทธิและหน้าที่ของคู่สัญญาโดยตรงได้ - กระทรวงการคลังไม่ควรนำเงินออกจากสถาบันการเงิน ควรบังคับให้สถาบันการเงินแจ้งเจ้าของบัญชีก็เพียงพอแล้ว	- เนื่องจากสถาบันการเงินมีข้อมูลเฉพาะของบุคคลเจ้าของบัญชี จึงสามารถทำได้เพียงการส่งจดหมายหรือติดต่อเฉพาะบุคคลเจ้าของบัญชีเท่านั้น - ร่างกฎหมายได้มีการกำหนดบทบัญญัติที่เป็นการจำกัดสิทธิตามรัฐธรรมนูญมาตรา ๒๕ มาตรา ๒๖ และมาตรา ๓๗ ไว้แล้ว เนื่องจากมีบทบัญญัติที่กระทบต่อสิทธิเสรีภาพทางทรัพย์สินของประชาชน โดยการยกร่างกฎหมายได้คำนึงถึงการจำกัดสิทธิเสรีภาพของบุคคลเท่าที่จำเป็นและไม่เกินสมควร - หลักการของร่างกฎหมายฉบับนี้ คือ การกำหนดให้มีการบริหารจัดการบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยกำหนดให้กรมบัญชีกลางจัดให้มีระบบการตรวจสอบข้อมูลของบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวได้ เพื่อให้เจ้าของบัญชีมาสืบค้นและขอเงินคืนได้
๓. ประเด็นการบังคับใช้ของร่างกฎหมาย (มาตรา ๒)	- เห็นควรให้ร่างกฎหมายมีผลใช้บังคับ ๑๘๐ วัน ถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษา เนื่องจากสถาบันการเงินเปิดดำเนินการมายาวนาน	- ได้ดำเนินการปรับปรุงร่างกฎหมายให้มีระยะเวลาก่อนใช้บังคับ ๑๘๐ วันแล้ว

ประเด็นและมาตราที่เกี่ยวข้อง	ความคิดเห็น	คำชี้แจง
	มีข้อมูลบัญชีเงินฝากจำนวนมาก ส่งผลให้สถาบันการเงินจำเป็นต้องใช้ระยะเวลาในการปรับกระบวนการปฏิบัติงานตรวจสอบข้อมูลและเอกสารต่าง ๆ เพื่อแจ้งลูกค้าให้ดำเนินการตามมาตรา ๕ สำหรับการดำเนินการในปีแรกที่กฎหมายมีผลใช้บังคับ	
๔. นิยาม “บัญชีเงินฝาก” ตามมาตรา ๓	- ควรปรับปรุงนิยามคำว่า “บัญชีเงินฝาก” และ “บัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหว” ให้มีความชัดเจนมากขึ้น โดยควรพิจารณา (๑) กำหนดเฉพาะบัญชีเงินฝากที่เปิดบัญชีภายในประเทศเท่านั้น มิเช่นนั้น อาจตีความไปถึงบัญชีของคนไทยในต่างประเทศ ซึ่งขัดแย้งกับกฎหมายในต่างประเทศได้ (๒) แนวทางในระบุดัตถุประสงค์ในการโอนเงินให้ลูกค้าตามข้อกำหนด FX Control กรณีลูกค้าประสงค์ขอปิดบัญชีและให้สถาบันการเงินโอนเงินเข้าบัญชีในต่างประเทศ (๓) กำหนดสกุลเงินและอัตราแลกเปลี่ยนที่ชัดเจน กรณีสถาบันการเงินต้องโอนจากบัญชีฝากเงินตราต่างประเทศให้กับกรมบัญชีกลาง (๔) กำหนดให้แยกบัญชีเงินฝากที่ถูกยึดหรืออายัด และบัญชีที่อยู่ระหว่างดำเนินคดีออกจากกัน และกำหนดการนับระยะเวลากรณีที่มีการถอนการยึด/อายัดให้ชัดเจน กล่าวคือ ควรนับระยะเวลาต่อเนื่อง	- ได้ดำเนินการปรับปรุงร่างกฎหมาย โดยกำหนดเฉพาะบัญชีเงินฝากที่เป็นเงินบาท - สำหรับข้อเสนอให้ปรับถ้อยคำ “ของบุคคลที่มีถิ่นฐานในประเทศและต่างประเทศที่เปิดบัญชีกับสถาบันการเงินภายในประเทศไทย” นั้น เห็นสมควรให้ปรับถ้อยคำเป็น “ของบุคคลที่มีถิ่นฐานในประเทศและต่างประเทศที่เปิดบัญชีกับสถาบันการเงิน” เนื่องจากในร่างกฎหมายฉบับนี้ได้มีการนิยามคำว่าสถาบันการเงินไว้ด้วยแล้ว - สำหรับข้อเสนอให้ตัดข้อความ “ซึ่งอยู่ระหว่างการดำเนินคดี” นั้น เห็นสมควรให้คงถ้อยคำดังกล่าวไว้ เนื่องจากการยึดหรืออายัดสามารถเกิดขึ้นได้ทั้งระหว่างการดำเนินคดีหรือตามคำสั่งศาล

ประเด็นและมาตราที่เกี่ยวข้อง	ความคิดเห็น	คำชี้แจง
	หรือเริ่มนับใหม่ (๕) ตัดข้อความ “ซึ่งอยู่ระหว่างการดำเนินคดี” เนื่องจากการยึดหรืออายัดอาจไม่ได้เกิดขึ้นระหว่างการดำเนินคดีเสมอไป (๖) เพิ่มรายการ บัญชีเงินฝากเพื่อค้ำประกันการทำงาน เนื่องจากบัญชีประเภทนี้เป็นบัญชีที่ส่วนใหญ่จะไม่มีการเคลื่อนไหว โดยได้เสนอให้ปรับถ้อยคำ ดังนี้ “บัญชีเงินฝาก” หมายความว่า บัญชีเงินฝากออมทรัพย์และบัญชีเงินฝากกระแสรายวันของสถาบันการเงินประชาชนหรือบุคคลใดทั้งที่เป็นเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ ของบุคคลที่มีถิ่นฐานในประเทศไทยและต่างประเทศที่เปิดบัญชีกับสถาบันการเงินภายในประเทศไทย ทั้งนี้ไม่รวมถึงเงินฝากประจำ บัญชีเงินฝากเพื่อประกันการชำระหนี้ของสถาบันการเงิน บัญชีเงินฝากเพื่อประกันการชำระหนี้ของบุคคลอื่นตามคำสั่งของเจ้าของบัญชี บัญชีเงินฝากที่ถูกยึดหรืออายัดโดยหน่วยงานราชการตามคำสั่งศาลซึ่งอยู่ระหว่างการดำเนินคดี หรือบัญชีเงินฝากอื่นใดตามที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด	
๕. นิยาม “บัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหว” ตามมาตรา ๓	- เห็นควรให้บทวนนิยามดังกล่าว โดยมีข้อสังเกตว่า ลูกค้ำของสถาบันการเงินส่วนหนึ่งไม่ได้ทำธุรกรรม ฝาก/ถอน/โอน แต่มีการตรวจสอบสถานะยอดคงเหลือในบัญชีเป็น	- การไม่ได้กำหนดให้การตรวจสอบสถานะยอดคงเหลือในบัญชีเป็นประจำผ่านเครื่องปรับสมุดบัญชีเงินฝาก หรือสาขา หรือ Access เข้าระบบถือเป็นการเคลื่อนไหวของบัญชี เนื่องจากระบบ

ประเด็นและมาตราที่เกี่ยวข้อง	ความคิดเห็น	คำชี้แจง
	ประจำผ่านเครื่องปรับสมุดบัญชีเงินฝาก หรือสาขา หรือ Access เข้าระบบ ซึ่งลูกค้าไม่ได้มีเจตนาอนุมัติทั้งบัญชี แต่ลูกค้ากลุ่มนี้อาจเข้าข่ายบัญชีไม่เคลื่อนไหวได้ ซึ่งสถาบันการเงินไม่ได้มีระบบในการตรวจสอบสถานะของลูกค้ากลุ่มนี้ได้ จึงมีความกังวลว่า หากลูกค้ากลุ่มนี้ถูกจัดเป็นกลุ่มที่ไม่เคลื่อนไหว และเมื่อสถาบันการเงินมีหนังสือแจ้งลูกค้า แต่ลูกค้าไม่ได้มาดำเนินการฝาก/ถอน/โอน ตามระยะเวลาที่กำหนด ทำให้สถาบันการเงินต้องดำเนินการปิดบัญชีลูกค้า ประเด็นดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อความสัมพันธ์ระหว่างสถาบันการเงินกับลูกค้า และอาจทำให้ลูกค้าร้องเรียนหรือฟ้องร้องสถาบันการเงินและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพราะเป็นการละเมิดสิทธิของลูกค้า - เห็นควรเพิ่มเติมรายการ “ภาษีหัก ณ ที่จ่ายจากดอกเบี้ยเงินฝาก และค่าธรรมเนียมรักษาบัญชีเงินฝาก” เป็นธุรกรรมที่ไม่เป็นรายการเคลื่อนไหว นอกเหนือจากการได้รับดอกเบี้ยจากสถาบันการเงิน	การติดตามการเคลื่อนไหวของบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินส่วนหนึ่งไม่ถือว่าการตรวจสอบสถานะยอดคงเหลือในบัญชีเป็นประจำผ่านเครื่องปรับสมุดบัญชีเงินฝาก หรือสาขา หรือ Access เข้าระบบเป็นการเคลื่อนไหวของบัญชีเงินฝาก - ได้ดำเนินการเพิ่มเติมรายการ “ภาษีหัก ณ ที่จ่ายจากดอกเบี้ยเงินฝาก และค่าธรรมเนียมรักษาบัญชีเงินฝาก” ในร่างกฎหมายด้วยแล้ว

ประเด็นและมาตราที่เกี่ยวข้อง	ความคิดเห็น	คำชี้แจง
๖. ประเด็นความชัดเจนของถ้อยคำเกี่ยวกับกระบวนการดำเนินงานของสถาบันการเงินตาม มาตรา ๕	- เห็นควรให้ตัดคำว่า “จะ” ในวรรค ๑ ออก เพื่อให้เนื้อหาในหนังสือที่สถาบันการเงินแจ้ง ลูกคามีความชัดเจนว่า บัญชีของลูกค้าอยู่ในข่ายที่ไม่เคลื่อนไหวมาเป็นระยะเวลา ๑๐ ปีแล้ว โดยเมื่อลูกค้าได้รับหนังสือแจ้ง ลูกค้าสามารถเลือกที่จะทำธุรกรรมให้บัญชีเคลื่อนไหว หรือปิดบัญชานั้นได้ - เห็นควรกำหนดหลักเกณฑ์การนับระยะเวลาให้มีความชัดเจนหากประสงค์จะใช้ปฎิบัติตาม วรรค ๑ กล่าวคือ บัญชีที่ไม่มีการเคลื่อนไหวที่ครบกำหนด ๑๐ ปีในปีใด จะเข้าข่ายการดำเนินการตามมาตรานี้ในปีถัดไป - เห็นควรตัดคำว่า “หรือทายาท” ตามวรรค ๑ ออก เนื่องจากสถาบันการเงินมีเฉพาะข้อมูลของลูกค้าที่เปิดบัญชีกับสถาบันการเงินเท่านั้น - การติดต่อเจ้าของบัญชีสถาบันการเงินจะยึดถือข้อมูลที่มีอยู่ในระบบของแต่ละแห่งเป็นหลัก โดยได้เสนอให้ปรับถ้อยคำ ดังนี้ “ภายใน ๓ เดือนก่อนวันสิ้นปี ให้สถาบันการเงิน ตรวจสอบข้อมูลของเจ้าของบัญชีเงินฝากที่จะครบกำหนดระยะเวลาเป็นบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการ	- ได้ดำเนินการปรับปรุงร่างกฎหมายเพื่อให้สถาบันการเงินตรวจสอบบัญชีที่จะครบกำหนด และครบกำหนดระยะเวลาตั้งแต่ ๑๐ ปีขึ้นไปแล้ว - ได้ดำเนินการปรับปรุงร่างกฎหมาย โดยกำหนดระยะเวลาเป็นปฎิบัติด้วยแล้ว - ได้ดำเนินการปรับปรุงร่างกฎหมาย โดยตัดคำว่า “หรือทายาท” ตามวรรค ๑ ของมาตรา ๕ แล้ว - สำหรับข้อเสนอเพื่อขอตัด “ฝาก ถอน หรือโอน เงินหรือปิดบัญชานั้นภายในวันสิ้นปี” นั้น เห็นว่าการแจ้งเจ้าของบัญชีให้มาดำเนินการ ๒ ลักษณะ คือ (๑) ฝาก ถอน หรือโอน และ (๒) ปิดบัญชี จึงไม่สมควรตัดข้อความตามข้อเสนอดังกล่าว

ประเด็นและมาตราที่เกี่ยวข้อง	ความคิดเห็น	คำชี้แจง
	เคลื่อนไหว และแจ้งให้เจ้าของบัญชีหรือทายาท เพื่อดำเนินการใดๆ เพื่อไม่ให้เข้าหลักเกณฑ์บัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวตามมาตรา ๓ ฝากถอน หรือโอนเงิน หรือปิดบัญชีนั้นภายในวันสิ้นปี” - เห็นควรให้มีการกำหนดระเบียบรองรับการปฏิบัติงานในช่วงรอยต่อที่สถาบันการเงินได้ปิดบัญชีลูกค้า เพื่อประมวลผลและนำส่งข้อมูลและเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวให้กรมบัญชีกลาง (ระหว่างเดือนมกราคม-กุมภาพันธ์) เนื่องจากเห็นว่าเป็นช่วงระยะเวลาที่ลูกค้าอาจติดต่อสถาบันการเงิน และอาจส่งผลกระทบต่อสัมพันธภาพกับลูกค้า - เห็นควรเสนอให้มีการเพิ่มถ้อยคำอีก ๑ ววรรค (วรรคที่ ๔) ซึ่งระบุว่า “เมื่อสถาบันการเงินได้นำส่งเงินในบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวให้กรมบัญชีกลางตามวรรคสองแล้ว ให้สถาบันการเงินนั้นหลุดพ้นจากความรับผิดชอบใด ๆ ต่อเจ้าของบัญชีเงินฝากนั้นทันที”	- หากช่วงระยะเวลาระหว่างเดือนมกราคม-กุมภาพันธ์ มีลูกค้ามาติดต่อที่สถาบันการเงิน ก็สมควรให้สถาบันการเงินแจ้งให้ลูกค้าทราบว่า ต้องดำเนินการตามที่กำหนดในกฎหมาย ซึ่งสามารถติดต่อกรมบัญชีกลางเพื่อขอรับเงินคืนได้ ตั้งแต่เดือนมีนาคมเป็นต้นไป - ไม่จำเป็นต้องเพิ่มเติมวรรค ๔ ของมาตรา ๕ เนื่องจากเห็นว่า โดยหลักการแล้วสถาบันการเงินจะหลุดจากความรับผิดชอบใด ๆ อยู่แล้ว เพราะได้ปิดบัญชีลูกค้าแล้ว
๗. การกำหนดให้สถาบันการเงินตรวจสอบยืนยันตัวตนเจ้าของบัญชีหรือทายาท หลังจากที่ สถาบัน	- เห็นควรให้ตัดมาตรา ๖ ออก เนื่องจากสถาบันการเงินได้ปิดบัญชีลูกค้า และจัดส่งข้อมูลให้	- สถาบันการเงินมีข้อมูลบุคคลเจ้าของบัญชีในระบบฐานข้อมูลของสถาบันการเงิน จึงเห็นควรให้

ประเด็นและมาตราที่เกี่ยวข้อง	ความคิดเห็น	คำชี้แจง
การเงิน ได้นำส่งข้อมูลและเงินในบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวให้กรมบัญชีกลางแล้ว ตามมาตรา ๖	กรมบัญชีกลางแล้ว ซึ่งกรมบัญชีกลางสามารถตรวจสอบยืนยันตัวตนเจ้าของบัญชีหรือทายาทจากระบบงานทะเบียนราษฎรได้ละเอียดกว่าสถาบันการเงิน จึงเห็นว่าการกำหนดให้สถาบันการเงินมีหน้าที่จัดเก็บข้อมูลบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวต่อไปเป็นการสร้างภาระแก่สถาบันการเงิน อย่างไรก็ดี หากมีความจำเป็นต้องให้สถาบันการเงินช่วยเก็บบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวเพื่อการตรวจสอบของภาครัฐ ขอเสนอให้สถาบันการเงินจัดเก็บข้อมูลดังกล่าวไว้เป็นระยะเวลา ๕ ปี ตามพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. ๒๕๔๓ มาตรา ๑๔	สถาบันการเงินเก็บบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวเพื่อการตรวจสอบต่อไป จึงเห็นควรให้คงมาตรานี้ไว้
๘. ประเด็นการกำหนดให้กรมบัญชีกลางจัดทำฐานข้อมูลให้บุคคลผู้มีสิทธิเรียกร้องหรือทายาทสืบค้นตามระเบียบที่กรมบัญชีกลางกำหนด ตามมาตรา ๙	- เห็นควรให้มีการรับฟังความคิดเห็นจากสถาบันการเงินประกอบการออกระเบียบดังกล่าว	- ในการออกกฎหมายลำดับรอง เห็นสมควรให้มีการหารือร่วมกับสถาบันการเงินเพื่อให้สามารถปฏิบัติตามกฎหมายลำดับรองได้อย่างราบรื่น
๙. ประเด็นการกำหนดให้สถาบันการเงินมีหน้าที่นำส่งเงินจากบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวของปีที่ผ่านมาให้กรมบัญชีกลางตามระเบียบที่กรมบัญชีกลางกำหนด ตามมาตรา ๑๐	- เห็นควรให้มีการรับฟังความคิดเห็นจากสถาบันการเงินประกอบการออกระเบียบดังกล่าว	- ในการออกกฎหมายลำดับรอง เห็นสมควรให้มีการหารือร่วมกับสถาบันการเงินเพื่อให้สามารถปฏิบัติตามกฎหมายลำดับรองได้อย่างราบรื่น

ประเด็นและมาตราที่เกี่ยวข้อง	ความคิดเห็น	คำชี้แจง
๑๐. ประเด็นการกำหนดให้สถาบันการเงินเสียเงินเพิ่มกรณีไม่นำส่งเงินจากบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหว หรือนำส่งไม่ครบตามมาตรา ๑๑	- เห็นควรปรับอัตราการเก็บเงินเพิ่มจากไม่เกินร้อยละ ๒ ต่อเดือน เป็นไม่เกินร้อยละ ๗.๕ ต่อปี เนื่องจากหากเงินฝากยังอยู่ที่สถาบันการเงินนั้น สถาบันการเงินจะมีค่าใช้จ่าย ๒ รายการ ได้แก่ (๑) อัตราดอกเบี้ย ซึ่งอยู่ที่ประมาณร้อยละ ๐.๒๕ ต่อปี และเงินที่ต้องนำส่งกองทุนคุ้มครองเงินฝาก และกองทุน FIDF ร้อยละ ๐.๔๗ ต่อปี รวมเป็นร้อยละ ๐.๗๒ ต่อปี ดังนั้น การกำหนดให้สถาบันการเงิน มีภาระเพิ่มถึงร้อยละ ๒ ต่อเดือน หรือร้อยละ ๒๔ ต่อปีนั้น ถือเป็นอัตราที่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยผิวน้ำที่สถาบันการเงินสามารถเรียกเก็บจากลูกค้าผิวน้ำได้ จึงขอเสนอให้เก็บเงินเพิ่มในอัตราร้อยละ ๗.๕ ต่อปี ซึ่งเป็นอัตราดอกเบี้ยผิวน้ำตามกฎหมาย - เห็นควรให้มีการรับฟังความคิดเห็นจากสถาบันการเงินประกอบการออกระเบียบดังกล่าว	- ถ้อยคำตามมาตรานี้เป็นการกำหนดบทลงโทษ ซึ่งได้กำหนดอัตราการเก็บเงินเพิ่มกรณีสถาบันการเงินไม่นำส่งเงินจากบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวหรือนำส่งไม่ครบ ซึ่งสอดคล้องกับบทลงโทษของกฎหมายอื่น ๆ เช่น ประมวลรัษฎากร เป็นต้น - ในการออกกฎหมายลำดับรอง เห็นสมควรให้มีการหารือร่วมกับสถาบันการเงินเพื่อให้สามารถปฏิบัติตามกฎหมายลำดับรองได้อย่างราบรื่น
๑๑. ประเด็นการกำหนดให้กรมบัญชีกลางมีอำนาจนำเงินไปฝากไว้ในบัญชีเงินคงคลังตามระเบียบที่กรมบัญชีกลางกำหนด	- เห็นควรให้มีการรับฟังความคิดเห็นจากสถาบันการเงินประกอบการออกระเบียบดังกล่าว	- ในการออกกฎหมายลำดับรอง เห็นสมควรให้มีการหารือร่วมกับสถาบันการเงินเพื่อให้สามารถปฏิบัติตามกฎหมายลำดับรองได้อย่างราบรื่น

ประเด็นและมาตราที่เกี่ยวข้อง	ความคิดเห็น	คำชี้แจง
๑๒. ประเด็นการคืนเงินให้กับเจ้าของบัญชีหรือทายาท ตามมาตรา ๑๓	- เห็นควรให้กรมบัญชีกลางเป็นผู้ตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและจำนวนเงิน เนื่องจาก (๑) กรณีบุคคลผู้มีสิทธิเรียกร้องเป็นเจ้าของบัญชีสถาบันการเงินได้ส่งข้อมูลเลขประจำตัวประชาชนให้แก่กรมบัญชีกลาง ซึ่งกรมบัญชีกลางสามารถเข้าถึงข้อมูลทะเบียนราษฎรได้สะดวกกว่าสถาบันการเงิน (๒) กรณีเป็นทายาทสถาบันการเงินไม่มีนิติสัมพันธ์และไม่มีข้อมูลที่จะยืนยันความถูกต้องของทายาท ในขณะที่กรมบัญชีกลางสามารถเข้าถึงข้อมูลทะเบียนราษฎรได้สะดวกกว่าสถาบันการเงิน นอกจากนี้ การโอนบัญชีเป็นการรวมศูนย์เจ้าของบัญชีจึงอาจมีประเด็นว่า สถาบันการเงิน ๒ แห่งอาจยืนยันความถูกต้องต่างกัน อีกทั้งควรกำหนดผู้รับผิดชอบกรณีที่สถาบันการเงินยืนยันความถูกต้องไปแล้ว แต่ภายหลังปรากฏว่ามีทายาทรายอื่นมาแสดงข้อมูลโต้แย้งจนเกิดข้อพิพาท และพิสูจน์ได้ว่าเงินที่จ่ายไปในคราวแรกนั้นผิด โดยได้เสนอให้ปรับถ้อยคำ ดังนี้ “ในกรณีที่บุคคลผู้มีสิทธิเรียกร้องหรือทายาทประสงค์จะขอรับเงินคืนจากบัญชี ให้กรมบัญชีกลางดำเนินการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและจำนวนเงินที่บุคคลดังกล่าวพึงจะได้รับ โดยกรมบัญชีกลางจะแจ้งสถาบันการเงินให้	- สถาบันการเงินมีข้อมูลบุคคลเจ้าของบัญชีในระบบฐานข้อมูลของสถาบันการเงิน โดยกรมบัญชีกลางจะประกาศกำหนดหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขในการดำเนินการต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงการกำหนดให้สถาบันการเงินตรวจสอบข้อมูล จึงเห็นควรให้คงถ้อยคำเดิมของมาตรานี้ไว้

ประเด็นและมาตราที่เกี่ยวข้อง	ความคิดเห็น	คำชี้แจง
	ตรวจสอบข้อมูลเพื่อยืนยันตัวตนของบุคคลนั้นภายในสิบห้าวันทำการนับแต่ได้รับคำขอ เมื่อสถาบันการเงินได้รับแจ้งจากกรมบัญชีกลางตามวรรคหนึ่ง ให้สถาบันการเงินตรวจสอบข้อมูลและยืนยันตัวตน และแจ้งผลการตรวจสอบให้กรมบัญชีกลางทราบภายในห้าวันทำการนับแต่วันที่ได้รับแจ้งนั้น เมื่อกรมบัญชีกลางได้รับแจ้งการตรวจสอบข้อมูลจากสถาบันการเงินตามวรรคสองถูกต้องครบถ้วนแล้ว ให้กรมบัญชีกลางจ่ายเงินให้แก่บุคคลผู้มีสิทธิเรียกร้องหรือทายาทจากบัญชีทั้งจำนวนโดยไม่มีดอกเบี้ย ภายในสิบห้าวันทำการนับตั้งแต่วันที่ครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคแรก และบุคคลผู้มีสิทธิเรียกร้องหรือทายาทจะต้องเป็นผู้รับผิดชอบค่าธรรมเนียมที่เกิดขึ้นจากการจ่ายเงินนั้น ...” - เห็นควรให้มีการรับฟังความคิดเห็นจากสถาบันการเงินประกอบการออกระเบียบดังกล่าว - แม้ว่าจะมีการกำหนดให้มีขั้นตอนในการพิสูจน์ยืนยันสิทธิ์ต่อบัญชีที่ไม่มีการเคลื่อนไหว แต่ก็เป็น	- ในการออกกฎหมายลำดับรอง เห็นสมควรให้มีการหารือร่วมกับสถาบันการเงินเพื่อให้สามารถปฏิบัติตามกฎหมายลำดับรองได้อย่างราบรื่น - การตรวจสอบหรือขอรับเงินจากบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวคืน จะได้มีการพิจารณา

ประเด็นและมาตราที่เกี่ยวข้อง	ความคิดเห็น	คำชี้แจง
	การเพิ่มภาระให้แก่ประชาชนที่อาศัยอยู่ห่างไกลจากตัวเมือง - ระยะเวลาในการคืนเงินไม่ควรนานกว่าการดำเนินการตามปกติของธนาคาร	หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข โดยออกเป็นกฎหมายลำดับรอง - โดยหลักการแล้วจะต้องคืนเงินโดยเร็วที่สุด อย่างไรก็ตาม การดำเนินการโดยกรมบัญชีกลางไม่อาจใช้ระยะเวลาได้รวดเร็วเท่ากับการจ่ายเงินของสถาบันการเงิน
๑๓. ประเด็นการนำเงินที่ได้รับโอนจากบัญชีเงินฝากที่ไม่เคลื่อนไหวไปใช้	- การที่รัฐบาลนำเงินไปใช้ประโยชน์เพื่อสาธารณะดีกว่าที่จะปล่อยให้เงินอยู่กับสถาบันการเงิน - ไม่ควรนำเงินจากบัญชีเงินฝากที่ไม่เคลื่อนไหวไปใช้ประโยชน์สาธารณะ เนื่องจากมีมาตรการและแหล่งเงินอื่นอีกมากที่นำไปใช้ให้เกิดประโยชน์สาธารณะได้ - รัฐบาลควรจ่ายดอกเบี้ยให้ประชาชนไม่น้อยกว่าการฝากเงินแบบปกติ เนื่องจากรัฐบาลได้มีการนำเงินส่วนนี้ไปใช้ประโยชน์ - ควรสร้างความเชื่อมั่นให้กับประชาชนว่าจะไม่มีการนำเงินในส่วนนี้ไปใช้ในทางที่ไม่เหมาะสมเพื่อไม่ให้เกิดการคอร์รัปชัน	- หลักการของร่างกฎหมายฉบับนี้ เป็นการบริหารจัดการเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยมีได้มีการใช้เงินดังกล่าวให้หมดไป ดังนั้น เจ้าของเงินสามารถขอรับเงินดังกล่าวคืนได้ตลอดเวลา - การบริหารจัดการบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวของกรมบัญชีกลางไม่ได้รับผลประโยชน์ใด ๆ จากการดำเนินการดังกล่าว จึงไม่มีดอกผลที่สามารถจ่ายให้กับเจ้าของบัญชีได้ - โดยหลักการของร่างกฎหมายฉบับนี้ เป็นการบริหารจัดการเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยมีได้มีการใช้เงินดังกล่าว

ประเด็นและมาตราที่เกี่ยวข้อง	ความคิดเห็น	คำชี้แจง
		ให้หมดไป จึงไม่น่ามีความเกี่ยวข้องกับ การคอร์รัปชัน